

Gaano kalaking insurance sa buhay ang kailangan mo?



May mangangalaga ba sa iyong pamilya kung sakaling magkaroon ng hindi inaasahang pangyayari?

Ang unang hakbang sa pag-alam kung gaano kalaking life insurance ang kailangan mo ay tantyahin kung ano ang kakailanganin ng iyong pamilya para maipagpatuloy ang kasalukuyang pamumuhay nito kung ikaw o ang iyong asawa/kinakasama* ay pumanaw. Maraming paraan para gawin ito, pero ang isang paraan ay ang pagasagot sa ilang tanong na ito:

1. Kung ikaw o ang iyong asawa/kinakasama* ay namatay, gaano kalaking pera ang kakailanganin ng iyong pamilya para sa:

- Pamumuhay sa bawat taon (75% ng kasalukuyang netong kita) ... \$ _____ taun-taon x _____ (na) taon = \$ _____
- Pagbabayad para sa pangangalaga sa bata \$ _____ taun-taon x _____ (na) taon = \$ _____
- Paglalaan para sa edukasyon ng iyong mga anak \$ _____ taun-taon x _____ (na) taon = \$ _____
- Pagbabayad para sa mga pangunahing pagbili (mga kotse, pagkukumpuni ng bahay, atbp.) \$ _____ taun-taon x _____ (na) taon = \$ _____
- Pagbabayad sa mga gastusin sa ari-arian at libing \$ _____
- Pagbabayad sa iyong pautang sa pagsasangla o pagbabayad sa iyong renta \$ _____
- Pagbabayad sa mga utang, tulad ng mga credit card, pautang sa sasakyan, pautang sa mag-aaral, atbp. \$ _____
- Pagkakaroon ng pondo para sa panahon ng emergency, o pagbibigay ng pangangalaga sa miyembro ng pamilya na may mga espesyal na pangangailangan \$ _____

Idagdag ang nasa itaas para matantya ang kabuuang halaga na kakailanganin ng iyong pamilya = \$ _____

2. Isaalang-alang kung gaano kalaking pera ang available sa panahong ikaw o ang iyong asawa/kinakasama* ay pumanaw:

- Life insurance na mayroon ka na (kabilang ang coverage na binabayaran ng employer) \$ _____
- Cash at mga ipon \$ _____
- Mga ipon sa pagreretiro (IRA, 401(k), atbp.) \$ _____
- Mga stock at bono (sa kasalukuyang halaga sa merkado) \$ _____
- Kita mula sa iyong asawa/kinakasama* (i-multiply sa 60%)* \$ _____ taun-taon x _____ (na) taon = \$ _____
- Iba pang asset (hal., mga plano ng pensiyon) \$ _____

Idagdag ang kabuuang ito = \$ _____

Ang kabuuan sa worksheet na ito ay pagtatantya kung magkano ang karagdagang perang kakailanganin ng iyong pamilya kung ikaw ay mamatay. Matutulungan ka ng Term Life insurance na matugunan ang pangangailangang iyon. Mangyari pa, ang isang worksheet na tulad nito ay tulong lang sa pagtukoy ng mga pangangailangan sa insurance sa buhay. Hindi nito mahuhulaan ang lahat ng iyong gastusin, kondisyon sa ekonomiya, inflation, performance ng pamumuhunan o iba pang salik na maaaring magpabago sa iyong mga pangangailangan. Para sa mas tumpak na plano, dapat kang komunsulta sa isang tagapayo sa pamumuhunan.

*Tantyahin ang malamang na kita ng asawa bilang nag-iisang provider. Isama ang iyong pagtatantya ng mga benepisyo ng Social Security sa nabubuhay na asawa at mga dependent. Ginagamit ang 60% na salik sa itaas para isaalang-alang ang pagbubuwis para magkaroon ng pagtataya sa netong kita. Pag-iba-ibahin ang salik na ito kung sa palagay mo ay mag-iiba ang mga pinagsamang pederal, pang-estado at lokal na buiws at Batas sa Mga Kontribusyon ng Pederal na Insurance (Federal Insurance Contributions Act, FICA) para sa iyong sitwasyon.

Ibinibigay ang mga produkto at serbisyo ng New York Life Group Benefit Solutions ng Life Insurance Company of North America, New York Life Group Insurance Company of NY, at New York Life Insurance and Annuity Corporation, na mga subsidiary ng New York Life Insurance Company. Hindi pinapahintulutan sa NY at hindi nagsasagawa ng negosyo sa NY ang Life Insurance Company ng North America. Mga form ng patakaran: Term Life - TL-004700 at iba pa;

New York Life Insurance Company, 51 Madison Avenue, New York, NY 10010

© 2025, New York Life Insurance Company. Nakalaan ang lahat ng karapatan. Ang NEW YORK LIFE, at ang Box Logo ng NEW YORK LIFE ay mga trademark ng New York Life Insurance Company.

124424 0525 SMRU 5857747.2 Exp. Date 05.28.2028



GROUP BENEFIT
SOLUTIONS